

**Група КРЕДОБАНК**

**Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність  
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

**30 вересня 2017 року**

## **ЗМІСТ**

### **КОНСОЛІДОВАНА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Консолідований проміжний звіт про фінансовий стан .....	1
Консолідований проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.....	2
Консолідований проміжний звіт про зміни власного капіталу .....	3
Консолідований проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	4

### **Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності**

1	Вступ .....	5
2	Економічне середовище, в якому працює Група .....	6
3	Основні принципи облікової політики .....	8
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	8
5	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	9
6	Заборгованість інших банків .....	9
7	Кредити та аванси клієнтам .....	9
8	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу .....	11
9	Інвестиційні цінні папери до погашення .....	11
10	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи .....	12
11	Інші фінансові активи .....	13
12	Інші нефінансові активи .....	14
13	Заборгованість перед іншими банками .....	14
14	Кошти клієнтів .....	14
15	Інші фінансові зобов'язання .....	15
16	Інші нефінансові зобов'язання .....	15
17	Субординований борг .....	15
18	Процентні доходи та витрати .....	16
19	Комісійні доходи та витрати .....	16
20	Інші операційні доходи.....	17
21	Адміністративні та інші операційні витрати.....	17
22	Податок на прибуток.....	18
23	Чистий та скоригований прибуток на акцію.....	18
24	Сегментний аналіз .....	19
25	Умовні та інші зобов'язання .....	22
26	Операції з пов'язаними сторонами .....	23
27	Події після дати балансу .....	26

**ГРУПА КРЕДОБАНК**  
**Консолідований проміжний звіт про фінансовий стан**

У тисячах гривень	Прим.	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 937 618	1 379 352
Заборгованість інших банків	6	9 344	41 934
Кредити та аванси клієнтам	7	7 383 977	5 673 957
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	8	1 564 722	1 435 855
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	9	1 098 739	1 712 872
Передоплата з поточного податку на прибуток		-	7 509
Відстрочений актив з податку на прибуток		22 072	26 593
Інвестиційна нерухомість		10 711	10 711
Нематеріальні активи	10	85 226	61 329
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	10	681 594	599 129
Інші фінансові активи	11	134 966	30 111
Інші нефінансові активи	12	119 746	105 648
<b>Всього активів</b>		<b>13 048 715</b>	<b>11 085 000</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	13	1 083 174	1 297 168
Кошти клієнтів	14	10 000 280	8 170 863
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		21 782	-
Інші фінансові зобов'язання	15	72 033	63 749
Інші нефінансові зобов'язання	16	71 990	94 921
Субординований борг	17	534 052	557 904
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>11 783 311</b>	<b>10 184 605</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал		2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит		(1 160 159)	(1 484 321)
Резерв переоцінки основних засобів		114 430	125 624
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		62 164	10 123
<b>Всього капіталу</b>		<b>1 265 404</b>	<b>900 395</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>13 048 715</b>	<b>11 085 000</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 листопада 2017 року.



Г. Шатковскі  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавець: О.Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Консолідований проміжний звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

У тисячах гривень	Прим.	3 1 липня по 30 вересня 2017 року	3 1 січня по 30 вересня 2017 року	3 1 липня по 30 вересня 2016 року	3 1 січня по 30 вересня 2016 року
Процентні доходи	18	394 180	1 120 807	333 316	971 260
Процентні витрати	18	(115 724)	(334 891)	(111 710)	(324 776)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>278 456</b>	<b>785 916</b>	<b>221 606</b>	<b>646 484</b>
Резерв на знецінення кредитів	7	(53 063)	(130 079)	(39 021)	(116 224)
<b>Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>		<b>225 393</b>	<b>655 837</b>	<b>182 585</b>	<b>530 260</b>
Комісійні доходи	19	124 530	338 799	93 891	240 559
Комісійні витрати	19	(22 817)	(59 219)	(15 394)	(39 570)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		22 318	40 799	15 521	43 377
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(15 395)	1 838	(21 807)	(46 412)
Прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	-	-	1 513
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		531	1 362	5 016	7 326
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		1 207	1 189	(2 958)	(11 983)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування		148	(451)	-	90
Інші операційні доходи	20	10 061	18 260	2 740	8 891
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(217 114)	(615 634)	(178 240)	(484 551)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>128 862</b>	<b>382 780</b>	<b>81 354</b>	<b>249 500</b>
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(24 303)	(69 812)	(21 139)	(52 355)
<b>Прибуток за звітний період</b>		<b>104 559</b>	<b>312 968</b>	<b>60 215</b>	<b>197 145</b>
<b>Інший сукупний дохід/(збиток)</b>					
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>					
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:					
- Доходи за мінусом витрат за звітний період		37 485	52 041	3 233	14 163
<i>Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>					
Переоцінка основних засобів:					
- Доходи за мінусом витрат за звітний період		-	-	45	74
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		-	-	(142)	(426)
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>		<b>37 485</b>	<b>52 041</b>	<b>3 136</b>	<b>13 811</b>
<b>Всього сукупний дохід за звітний період</b>		<b>142 044</b>	<b>365 009</b>	<b>63 351</b>	<b>210 956</b>
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	23	0,0005	0,0014	0,0003	0,0009

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 листопада 2017 року.



Г. Шатковська  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

Примітки, подані на стор. 5 – 26, є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

**ГРУПА КРЕДОБАНК**  
**Консолідований проміжний звіт про зміни власного капіталу**

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<b>Залишок на 1 січня 2017 року</b>		<b>2 248 969</b>	<b>10 123</b>	<b>125 624</b>	<b>(1 484 321)</b>	<b>900 395</b>
Прибуток		-	-	-	312 968	312 968
Інший сукупний дохід		-	52 041	-	-	52 041
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2017 року		-	52 041	-	312 968	365 009
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	(11 194)	11 194	-
<b>Залишок на 30 вересня 2017 року</b>		<b>2 248 969</b>	<b>62 164</b>	<b>114 430</b>	<b>(1 160 159)</b>	<b>1 265 404</b>

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<b>Залишок на 1 січня 2016 року</b>		<b>1 918 969</b>	<b>330 000</b>	<b>16 048</b>	<b>129 001</b>	<b>(1 688 821)</b>	<b>705 197</b>
Прибуток		-	-	-	-	197 145	197 145
Інший сукупний дохід		-	-	14 163	(352)	-	13 811
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2016 року		-	-	14 163	(352)	197 145	210 956
Операції з акціонерами Внески до статутного капіталу		330 000	(330 000)	-	-	-	-
<b>Залишок на 30 вересня 2016 року</b>		<b>2 248 969</b>	<b>-</b>	<b>30 211</b>	<b>128 649</b>	<b>(1 491 676)</b>	<b>916 153</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 листопада 2017 року.

Г. Шатковскі  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавець: О. Лисний, І. Вітінська (т. 032-297 27 82)



**ГРУПА КРЕДОБАНК**
**Консолідований проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

У тисячах гривень	Прим.	З 1 січня по 30 вересня 2017 року	З 1 січня по 30 вересня 2016 року
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		1 138 126	944 581
Проценти сплачені		(320 891)	(319 492)
Виплати та комісійні отримані		342 722	239 755
Виплати та комісійні сплачені		(59 219)	(39 570)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		40 799	43 377
Інший операційний дохід отриманий		8 858	7 203
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(265 638)	(187 044)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(264 190)	(214 781)
Податок на прибуток, сплачений		(36 000)	(26 500)
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>584 567</b>	<b>447 529</b>
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	199 756
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків		31 665	(38 079)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(1 790 147)	(927 727)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(121 483)	(87 928)
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками		(210 423)	(76 150)
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 751 041	1 271 974
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		17 346	3 176
<b>Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності</b>		<b>262 566</b>	<b>792 551</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(741 473)	(1 190 374)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		652 241	897 070
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		-	(1 559 774)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		522 386	1 103 256
Придбання приміщень та обладнання	10	(159 075)	(113 053)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		27 408	855
Придбання нематеріальних активів	10	(45 551)	(23 009)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) в інвестиційній діяльності</b>		<b>255 936</b>	<b>(885 029)</b>
<b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>39 764</b>	<b>40 719</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>558 266</b>	<b>(51 759)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 379 352	1 423 810
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду</b>	<b>5</b>	<b>1 937 618</b>	<b>1 372 051</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 листопада 2017 року.



Г. Шатковський  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавець: О.Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

Примітки, подані на стор. 5 – 26, є невід'ємною частиною цієї консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності.

## 1 Вступ

Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2017 року для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» (разом далі – «Група»). Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк повністю володів Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал».

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство Державної скарбниці Республіки Польща. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 30 вересня 2017 року та на 31 грудня 2016 року РКО BP S.A. володіє акціями Банку у розмірі 99,6293%.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень (у 2016 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 вересня 2017 року Банк має 103 відділення (у 2016 році – 111 відділень) в Україні.

Головною стратегічною метою Банку є прибуткова діяльність. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» - фінансова установа, яка здійснює операції з придбання прав вимоги на виконання зобов'язань за кредитними угодами та проводить роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги було придбано, з метою отримання прибутку.

**Юридична адреса та місце здійснення діяльності.** Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78  
79026 м. Львів,  
Україна.

**Валюта подання фінансової звітності.** Цю фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.



## **2 Економічне середовище, в якому працює Група**

У I-III кварталах 2017 року на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014-2015 рр., зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом I-III кварталів 2017 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з терористичними сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем терористичних угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Ріст реального ВВП у 2016 році за попередніми даними склав 2,3% р/р. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різке уповільнення інфляції у 2016 році до 12,4% р/р та стабілізація ситуації на валютному ринку сприяли відновленню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити юридичних осіб за рік зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5%.

У I-III кварталах 2017 року темпи зростання ВВП дещо уповільнилися з огляду на припинення переміщення вантажів через лінію з окремими районами Донецької та Луганської областей, які залишаються під контролем терористичних угруповань. За оприлюдненими даними ріст ВВП у 1-му кварталі склав 2,5%, а у 2-му кварталі – уповільнився до 2,3%. Окрім того, відбулося прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 16,4% р/р у вересні 2017 року. З огляду на це Національний банк визнав істотні ризики для дотримання інфляційної цілі за результатами 2017 року в межах цільового діапазону  $8\% \pm 2$  в.п. Причинами прискорення інфляції у I-III кварталах є ріст цін на сирі продукти харчування, а також підвищення адміністративно регульованих тарифів та акцизів.

Національний банк України у 2016 році та I-III кварталах 2017 року продовжував поступове пом'якшення монетарної політики та часткову лібералізацію обмежень на валютному ринку. Протягом 2016 року НБУ 6 разів знижував облікову ставку, в результаті чого вона знизилась з 22% до 14% річних, проте у I-III кварталах динаміка зниження облікової ставки уповільнилась – НБУ лише двічі знижував облікову ставку до рівня 13,0% та 12,5% у квітні та травні відповідно. Вже у жовтні 2017 року, реагуючи на вищі за прогнозні темпи інфляції, НБУ прийняв рішення про підвищення облікової ставки до 13,5% річних.

Помірна ревальвація курсу гривні відносно долара США у I-III кварталах сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити населення у січні-вересні 2017 року зросли на 10,2% у порівнянні з приростом на 5% за увесь 2016 рік.



**2 Економічне середовище, в якому працює Група (продовження)**

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд.дол.США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,6 млрд. дол. США (станом на 1 жовтня 2017 року).

Макроекономічні прогнози для України на 2017 рік залишаються оптимістичними, зокрема, Міжнародний валютний фонд прогнозує зростання валового внутрішнього продукту на 2,0%. Інфляція за підсумками 2017 року, найімовірніше, перевищить прогнозований МВФ рівень у 10% та складе близько 12-13%. Ключовим ризиком для економіки України залишається відновлення активних військових дій на Сході України та загроза відкритої військової агресії з боку Російської федерації.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Група, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

### 3 Основні принципи облікової політики

**Основа подання інформації.** Ця проміжна консолідована скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому, на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена консолідована фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився цією датою.

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю консолідовану фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

**Перерахунок іноземних валют.** Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 вересня 2017 року, гривень	31 грудня 2016 року, гривень
1 долар США	26,5211	27,1909
1 євро	31,2365	28,4226
1 польський злотий	7,2438	6,4390
1 російський рубль	0,4539	0,4511

**Зміни у форматі окремої фінансової звітності.** За потреби, порівняльні дані можуть бути скориговані для забезпечення співставності з форматом консолідованої фінансової звітності за поточний рік.

Таке коригування застосовано щодо позиції звіту про прибутки, збитки та інший сукупний дохід протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2016 року, в якій було відображено витрати на резерви за грошовими коштами, наявність яких не є підтверджена. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після перерахування
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи	(8 579)	(3 404)	(11 983)
Резерв на покриття інших втрат за збитків за зобов'язаннями з кредитування	(3 314)	3 404	90

### 4 Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

При підготовці проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності, судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Групи були такими ж, як ті, що застосовувались до консолідованої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016, підготовленої відповідно до МСФЗ.

## 5 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти у касі	429 934	210 894
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	221 195	335 548
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 236 409	547 378
Депозитні сертифікати Національного банку України	50 080	285 532
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 937 618</b>	<b>1 379 352</b>

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

## 6 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Гарантійні депозити	3 325	13 534
Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців	6 019	28 400
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>9 344</b>	<b>41 934</b>

До складу гарантійних депозитів входять кошти що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, документарною операцією.

## 7 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	30 вересня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	4 811 611	3 924 596
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	2 674 049	1 955 544
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	836 038	708 603
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(937 721)	(914 786)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>7 383 977</b>	<b>5 673 957</b>

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 2 164 033 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 – 1 654 424 тисяч гривень)

Протягом періоду з 1 січня 2017 року по 30 вересня 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.</b>	<b>443 672</b>	<b>223 124</b>	<b>247 990</b>	<b>914 786</b>
Резерв на знецінення кредитів	39 397	80 445	14 519	134 361
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(15 616)	(47 739)	(14 564)	(77 919)
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(24 504)	(86)	-	(24 590)
Курсові різниці	(2 278)	(683)	(5 956)	(8 917)
<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2017 р.</b>	<b>440 671</b>	<b>255 061</b>	<b>241 989</b>	<b>937 721</b>

**7 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Протягом періоду з 1 січня 2016 року по 30 вересня 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.</b>	<b>432 935</b>	<b>164 229</b>	<b>179 635</b>	<b>776 799</b>
Резерв на знецінення кредитів	14 664	44 056	59 894	<b>118 614</b>
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(2 049)	(1 286)	(4 881)	<b>(8 216)</b>
Кредити та аванси клієнтам, списані за рахунок резервів	(9 406)	-	-	<b>(9 406)</b>
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(17 039)	(2 172)	(4 700)	<b>(23 911)</b>
Курсові різниці	9 957	591	4 918	<b>15 466</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2016р.</b>	<b>429 062</b>	<b>205 418</b>	<b>234 866</b>	<b>869 346</b>

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням протягом січня-вересня 2017 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 4 283 тисячі гривень (протягом січня-вересня 2016 року 2 390 тисяч гривень). Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний період.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 вересня 2017 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	101 579	76 333	25 246
- від 1 до 5 років	135 999	105 275	30 724
- понад 5 років	3 579	2 497	1 082
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(4 674)</b>	<b>(4 674)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву на знецінення</b>	<b>236 483</b>	<b>179 431</b>	<b>57 052</b>

Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2016 року:

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	5 746	2 325	3 421
- від 1 до 5 років	15 133	6 585	8 548
- понад 5 років	4 155	2 710	1 445
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(209)</b>	<b>(209)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву на знецінення</b>	<b>24 825</b>	<b>11 411</b>	<b>13 414</b>

**8 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2016 року</b>
Державні облігації України	1 564 692	1 435 825
Акції компаній	30	30
<b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>1 564 722</b>	<b>1 435 855</b>

Станом на 30 вересня 2017 року, суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2016 року: B-).

**9 Інвестиційні цінні папери до погашення**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2016 року</b>
Державні облігації України	1 098 739	1 712 872
<b>Всього інвестиційних цінних паперів до погашення</b>	<b>1 098 739</b>	<b>1 712 872</b>

Станом на 30 вересня 2017 року, суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2016 року: B-).

**10 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи**

Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього	
<i>У тисячах гривень</i>									
	Первісна вартість на 1 січня 2017 року	325 569	335 195	154 229	29 495	29 474	873 962	153 365	<b>1 027 327</b>
	Накопичена амортизація	(41 705)	(153 125)	(68 418)	(11 585)	-	(274 833)	(92 036)	<b>(366 869)</b>
	<b>Залишкова вартість на 1 січня 2017 р.</b>	<b>283 864</b>	<b>182 070</b>	<b>85 811</b>	<b>17 910</b>	<b>29 474</b>	<b>599 129</b>	<b>61 329</b>	<b>660 458</b>
	Надходження	22 282	40 345	75 439	9 197	11 812	159 075	45 551	<b>204 626</b>
	Переведення до іншої категорії	11 517	-	16 471	-	(28 458)	(470)	-	<b>(470)</b>
	Вибуття	(17 238)	(147)	(1 071)	-	-	(18 456)	(2)	<b>(18 458)</b>
21	Амортизаційні відрахування	(8 471)	(26 772)	(19 049)	(3 392)	-	(57 684)	(21 652)	<b>(79 336)</b>
	<b>Залишкова вартість на 30 вересня 2017 р.</b>	<b>291 954</b>	<b>195 496</b>	<b>157 601</b>	<b>23 715</b>	<b>12 828</b>	<b>681 594</b>	<b>85 226</b>	<b>766 820</b>
	Первісна вартість на 30 вересня 2017 року	337 631	371 057	239 962	38 692	12 828	1 000 170	197 288	<b>1 197 458</b>
	Накопичена амортизація	(45 677)	(175 561)	(82 361)	(14 977)	-	(318 576)	(112 062)	<b>(430 638)</b>
	<b>Залишкова вартість на 30 вересня 2017 р.</b>	<b>291 954</b>	<b>195 496</b>	<b>157 601</b>	<b>23 715</b>	<b>12 828</b>	<b>681 594</b>	<b>85 226</b>	<b>766 820</b>
<i>У тисячах гривень</i>									
	Первісна вартість на 1 січня 2016 року	318 824	238 194	102 964	22 880	6 815	689 677	128 855	<b>818 532</b>
	Накопичена амортизація	(34 298)	(137 052)	(52 118)	(9 510)	-	(232 978)	(68 962)	<b>(301 940)</b>
	<b>Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.</b>	<b>284 526</b>	<b>101 142</b>	<b>50 846</b>	<b>13 370</b>	<b>6 815</b>	<b>456 699</b>	<b>59 893</b>	<b>516 592</b>
	Надходження	8 678	52 604	31 967	7 877	11 927	113 053	23 009	<b>136 062</b>
	Переведення до іншої категорії	-	-	1 723	-	(1 723)	-	-	<b>-</b>
	Вибуття	(644)	(72)	(1 786)	-	-	(2 502)	-	<b>(2 502)</b>
21	Амортизаційні відрахування	(8 212)	(18 485)	(12 313)	(2 410)	-	(41 420)	(19 350)	<b>(60 770)</b>
	Переведення до інвестиційної нерухомості	(4 037)	-	-	-	-	(4 037)	-	<b>(4 037)</b>
	Переведення з інвестиційної нерухомості	2 228	-	-	-	-	2 228	-	<b>2 228</b>
	<b>Залишкова вартість на 30 вересня 2016 р.</b>	<b>282 539</b>	<b>135 189</b>	<b>70 437</b>	<b>18 837</b>	<b>17 019</b>	<b>524 021</b>	<b>63 552</b>	<b>587 573</b>
	Первісна вартість на 30 вересня 2016 р.	323 313	282 108	134 791	29 504	17 019	786 735	150 352	<b>937 087</b>
	Накопичена амортизація	(40 774)	(146 919)	(64 354)	(10 667)	-	(262 714)	(86 800)	<b>(349 514)</b>
	<b>Залишкова вартість на 30 вересня 2016 р.</b>	<b>282 539</b>	<b>135 189</b>	<b>70 437</b>	<b>18 837</b>	<b>17 019</b>	<b>524 021</b>	<b>63 552</b>	<b>587 573</b>

**10 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)**

Станом на 30 вересня 2017 року та 31 грудня 2016 року Група не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

**11 Інші фінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2016 року</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	107 578	6 705
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	24 538	20 535
Нараховані доходи до отримання	7 999	11 922
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	3 737	4 780
Резерв під знецінення	(8 886)	(13 831)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>134 966</b>	<b>30 111</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Нараховані доходи до отримання</b>	<b>Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв на знецінення станом на 1 січня 2017 року</b>	<b>9 051</b>	<b>4 780</b>	<b>13 831</b>
Резерв на знецінення	772	(1 044)	(272)
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	(4 674)	-	(4 674)
Курсові різниці	-	1	1
<b>Резерв на знецінення на 30 вересня 2017 року</b>	<b>5 149</b>	<b>3 737</b>	<b>8 886</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Нараховані доходи до отримання</b>	<b>Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року</b>	<b>8 800</b>	<b>1 030</b>	<b>9 830</b>
Резерв на знецінення	856	3 404	4 260
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	(44)	-	(44)
Курсові різниці	-	11	11
<b>Резерв на знецінення на 30 вересня 2016 року</b>	<b>9 612</b>	<b>4 445</b>	<b>14 057</b>

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 26



## 12 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2016 року</b>
Передплата за товари та незавершене будівництво	57 429	67 751
Передплачені витрати	41 861	27 562
Товарно-матеріальні запаси	10 154	6 010
Передплата за послуги	9 589	9 058
Передплата з податків, крім податку на прибуток	4 881	293
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	1 668	1 711
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	1 612	1 712
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(7 448)	(8 449)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>119 746</b>	<b>105 648</b>

Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2017 року було розформовано резерв під інші нефінансові активи на суму 918 тисяч гривень (витрати на резерв з 1 січня по 30 вересня 2016 року склали – 7 723 тисяч гривень).

## 13 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2016 року</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	831 420	919 366
Строкові депозити та кредити від інших банків	251 754	377 802
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>1 083 174</b>	<b>1 297 168</b>

Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 26.

## 14 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2016 року</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	3 761 681	3 044 170
- Строкові депозити	1 535 360	1 245 031
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	1 612 655	1 107 119
- Строкові депозити	3 090 584	2 774 543
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>10 000 280</b>	<b>8 170 863</b>

Станом на 30 вересня 2017 року Група мала 101 клієнта (на 31 грудня 2016 року – 74 клієнта) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 2 719 098 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2016 року – 1 809 040 тисяч гривень), або 27% (на 31 грудня 2016 року - 22%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 30 вересня 2017 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 86 213 тисяч гривень (31 грудня 2016 року – 60 337 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

**15 Інші фінансові зобов'язання**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2016 року</b>
Інші нараховані зобов'язання	40 685	18 655
Кошти в розрахунках	31 225	22 918
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	112	230
Зобов'язання за форвардними контрактами та інше	11	127
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	-	3 105
Кредиторська заборгованість за договором факторингу	-	18 714
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>72 033</b>	<b>63 749</b>

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

**16 Інші нефінансові зобов'язання**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2017 року</b>	<b>31 грудня 2016 року</b>
Нараховані витрати на виплати працівникам	37 097	55 235
Податки до сплати, крім податку на прибуток	10 245	6 196
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	8 253	6 990
Доходи майбутніх періодів	4 631	22 570
Резерви за судовими позовами до банку	1 286	2 929
Інше	10 478	1 001
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>71 990</b>	<b>94 921</b>

Витрати на резерви за судовими позовами протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2017 року склали 574 тисячу гривень (з 1 січня по 30 вересня 2016 року такі резерви не створювалися).

**17 Субординований борг**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Ефективна процентна ставка у 2017 році</b>	<b>Балансова вартість на 30 вересня 2017 року</b>	<b>Балансова вартість на 31 грудня 2016 року</b>
20 000 доларів США, строк погашення – листопад 2017 року, інвестор - РКО BP SA	2,37%	534 052	557 904
<b>Всього субординованого боргу</b>		<b>534 052</b>	<b>557 904</b>

## 18 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2016 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2016 року</b>
<b>Процентні доходи</b>				
Кредити та аванси юридичним особам	175 020	485 205	150 397	431 688
Кредити та аванси фізичним особам	157 397	423 268	100 841	265 745
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	38 725	117 893	39 335	115 035
Інвестиційні цінні папери до погашення	21 418	84 637	33 665	116 481
Депозитні сертифікати Національного банку України	272	5 082	7 279	31 523
Заборгованість інших банків	1 348	4 722	1 799	10 579
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	209
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>394 180</b>	<b>1 120 807</b>	<b>333 316</b>	<b>971 260</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Кошти фізичних осіб	65 202	191 177	66 495	189 557
Кошти юридичних осіб	40 011	108 016	31 736	85 491
Заборгованість перед іншими банками	7 341	26 897	11 291	43 948
Субординований борг	3 170	8 787	2 188	5 780
Інше	-	14	-	-
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>115 724</b>	<b>334 891</b>	<b>111 710</b>	<b>324 776</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>278 456</b>	<b>785 916</b>	<b>221 606</b>	<b>646 484</b>

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.

## 19 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2016 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2016 року</b>
<b>Комісійні доходи</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	95 298	260 209	71 532	183 296
Купівля та продаж іноземної валюти	24 378	65 334	19 139	48 102
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	2 437	6 592	1 318	3 141
Гарантії надані та інші документарні операції	884	2 553	855	3 256
Інше	1 533	4 111	1 047	2 764
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>124 530</b>	<b>338 799</b>	<b>93 891</b>	<b>240 559</b>
<b>Комісійні витрати</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	22 702	58 347	14 954	38 344
Отримані гарантії та інші документарні операції	43	599	384	925
Операції з цінними паперами	71	266	56	301
Інше	1	7	-	-
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>22 817</b>	<b>59 219</b>	<b>15 394</b>	<b>39 570</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>101 713</b>	<b>279 580</b>	<b>78 497</b>	<b>200 989</b>

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 26.

**20 Інші операційні доходи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2016 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2016 року</b>
Позитивний результат від продажу основних засобів	7 011	9 403	289	770
Штрафи і пені за операціями з клієнтами	1 113	3 024	1 019	3 053
Підтримка діяльності від компаній партнерів	-	1 820	63	1 106
Дохід від оперативного лізингу	428	1 366	608	1 784
Відшкодування судових витрат	328	826	141	579
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	138	349	259	985
Дохід від страхової діяльності	-	176	-	116
Інше	1 043	1 296	361	498
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>10 061</b>	<b>18 260</b>	<b>2 740</b>	<b>8 891</b>

**21 Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>3 1 липня по 30 вересня 2016 року</b>	<b>3 1 січня по 30 вересня 2016 року</b>
Витрати, пов'язані з персоналом		91 389	247 980	77 429	197 201
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	10	27 531	79 336	21 779	60 770
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та супровід програмного забезпечення		27 271	73 448	21 485	66 111
Витрати на оперативну оренду приміщень		17 498	52 984	16 202	46 931
Комунальні витрати		8 401	27 238	6 904	23 026
Зв'язок		10 852	26 634	6 143	16 858
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		8 874	24 136	4 689	14 478
Охоронні послуги		5 669	15 461	2 979	8 654
Професійні послуги		4 334	14 349	4 488	11 443
Реклама та маркетинг		2 820	13 851	1 551	3 413
Податки, крім податку на прибуток		2 157	6 829	1 715	4 849
Витрати на відрядження		1 558	4 625	1 227	3 936
Доброчинність		204	847	306	695
Інше		8 556	27 916	11 343	26 186
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>217 114</b>	<b>615 634</b>	<b>178 240</b>	<b>484 551</b>

**22 Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 липня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>31 січня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>31 липня по 30 вересня 2016 року</b>	<b>31 січня по 30 вересня 2016 року</b>
Поточний податок	22 890	65 291	32 145	63 133
Відстрочений податок	1 413	4 521	(11 006)	(10 778)
<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>24 303</b>	<b>69 812</b>	<b>21 139</b>	<b>52 355</b>

**23 Чистий та скоригований прибуток на акцію**

Банк складає консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 липня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>31 січня по 30 вересня 2017 року</b>	<b>31 липня по 30 вересня 2016 року</b>	<b>31 січня по 30 вересня 2016 року</b>
Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	104 559	312 968	60 215	197 145
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 946	224 896 946	224 896 946	224 896 946
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	<b>0,0005</b>	<b>0,0014</b>	<b>0,0003</b>	<b>0,0009</b>

**24 Сегментний аналіз**

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

**(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів**

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема, щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

**(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів**

Сегменти Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

**(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів**

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 515 від 28 травня 2015 року).

## 24 Сегментний аналіз (продовження)

## (г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2017 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	3 013 506	4 399 541	4 611 778	1 023 890	<b>13 048 715</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	4 706 940	5 283 899	1 632 840	159 632	<b>11 783 311</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	204 626	<b>204 626</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>З 1 січня по 30 вересня 2017</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	423 268	485 204	212 335	-	-	1 120 807
- Комісійні доходи	153 273	178 437	7 089	-	-	338 799
- Інші операційні доходи	5 614	415	14	12 217	-	18 260
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	26 018		-	14 781	-	40 799
Прибутки за мінусом збитків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	1 838	-	1 838
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	1 362	-	-	1 362
<i>Доходи від інших сегментів</i>						-
- Процентні доходи	258 437	214 138	698 343	-	(1 170 918)	(1)
<b>Разом доходів</b>	<b>866 610</b>	<b>878 194</b>	<b>919 143</b>	<b>28 836</b>	<b>(1 170 918)</b>	<b>1 521 865</b>
Процентні витрати	(528 920)	(468 820)	(508 069)	-	1 170 918	(334 891)
Резерв на знецінення кредитів	(94 232)	(35 847)	-	-	-	(130 079)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(575)	124	-	-	-	(451)
Комісійні витрати	(39 983)	(4 432)	(14 804)	-	-	(59 219)
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(364 956)	(215 224)	(35 183)	918	-	(614 445)
<b>Результати сегмента</b>	<b>(162 056)</b>	<b>153 995</b>	<b>361 087</b>	<b>29 754</b>	<b>-</b>	<b>382 780</b>



**24 Сегментний аналіз (продовження)**

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	2 198 001	3 502 663	4 572 358	811 978	<b>11 085 000</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	3 883 339	4 207 246	1 980 041	113 979	<b>10 184 605</b>
<b>Капітальні витрати звітного періоду</b>	-	-	-	136 062	<b>136 062</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>З 1 січня по 30 вересня 2016</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	265 751	431 683	273 826	-	-	971 260
- Комісійні доходи	100 615	134 664	5 280	-	-	240 559
- Інші операційні доходи	4 182	980	-	3 729	-	8 891
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	1 513	-	-	1 513
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	18 260	-	7 062	18 055	-	43 377
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	7 326	-	-	7 326
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	242 574	162 514	558 158	-	(963 246)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>631 382</b>	<b>729 841</b>	<b>853 165</b>	<b>21 784</b>	<b>(963 246)</b>	<b>1 272 926</b>
Процентні витрати	(425 663)	(408 166)	(454 193)	-	963 246	(324 776)
Резерв на знецінення кредитів	(103 002)	(13 222)	-	-	-	(116 224)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	-	90	-	-	-	90
Комісійні витрати	(28 634)	(925)	(10 011)	-	-	(39 570)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(46 412)	-	(46 412)
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(276 556)	(180 938)	(30 437)	(8 603)	-	(496 534)
<b>Результати сегмента</b>	<b>(202 473)</b>	<b>126 680</b>	<b>358 524</b>	<b>(33 231)</b>	<b>-</b>	<b>249 500</b>

**24 Сегментний аналіз (продовження)**

***(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами***

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 18 (процентні доходи), Примітці 19 (комісійні доходи).

***(е) Географічні сегменти***

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною.

***(є) Найбільші клієнти***

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

**25 Умовні та інші зобов'язання**

У доповнення до інформації щодо умовних та інших зобов'язань, яка розкрита у фінансовій звітності за 2016 рік та не зазнала суттєвих змін, слід зазначити, що протягом звітного періоду Банк є стороною у судовому процесі стосовно претензії Клієнта - фізичної особи щодо відшкодування суми вкладу та відсотків за ним. Загальна сума претензії становить близько 20 млн. грн. Банк вважає зобов'язання, щодо яких виникла претензія у зазначеного Клієнта, такими, що були виконані раніше, шляхом переказу коштів на рахунок Клієнта в іншому банку. Операція, про яку йдеться, була проведена на підставі належним чином оформлених документів, необхідних для її виконання

**26 Операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 30 вересня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	89 976	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	415
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	250
Інші активи	671	4	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	231 469	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	251 754	-	-
Кошти клієнтів	-	55 079	412
Субординований борг	534 052	-	-
Інші зобов'язання	281	198	11 717

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	18
Процентні витрати	(26 605)	(5 140)	(4)
Інші доходи	-	29	2
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(57)
Доходи за виплатами та комісійними	2	68	3
Витрати за виплатами та комісійними	(1 241)	-	-
Інші витрати	(1 348)	(3 089)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Зобов'язання з кредитування, що отримані	802 877	-	-
Інші надані зобов'язання	25 359	-	237
Інші права отримані	16 445	-	-
Отримані гарантії та застава	103 991	-	1 676

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

**ГРУПА КРЕДОБАНК****Примітки до консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 вересня 2017 року****26 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(320)

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>Інші зобов'язання</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	37 094	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	522
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(316)
Інші активи	995	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	624 408	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків	332 764	-	-
Кошти клієнтів	-	47 860	269
Субординований борг	557 904	-	-
Інші зобов'язання	142	373	14 766

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	6
Процентні витрати	(48 118)	(3 533)	(4)
Інші доходи	-	21	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(38)
Доходи за виплатами та комісійними	17	32	1
Витрати за виплатами та комісійними	(921)	-	-
Інші витрати	(1 144)	(3 684)	-

**26 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>Отримані гарантії та застава</i>			
Зобов'язання з кредитування, що отримані	740 592	-	-
Інші надані зобов'язання	27 459	-	67
Інші права отримані	17 584	-	-
Отримані гарантії та застава	170 248	-	1 676

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2016 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(35)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	3 1 січня по 30 вересня 2017 року	30 вересня 2017 року	3 1 січня по 30 вересня 2016 року	31 грудня 2016 року
<i>У тисячах гривень</i>	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	15 895	468	13 794	1 205
- Преміальні виплати	6 913	11 175	7 881	13 500
- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	640	75	433	60
<b>Всього</b>	<b>23 447</b>	<b>11 717</b>	<b>22 108</b>	<b>14 765</b>

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

**27 Події після дати балансу**

Відповідно до термінів, передбачених договором, 6 листопада 2017р. відбулась сплата субординованої позики в розмірі 20 000 тис. доларів США (539 252,9 тисяч гривень) залученої від материнської компанії.

27 жовтня ПАТ «КРЕДОБАНК» зареєстрував випуск іменних відсоткових облігацій загальною номінальною вартістю 500 000 тисяч.гивень.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 29 листопада 2017 року.



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавець: О.Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)